



EURIZON
ASSET MANAGEMENT

**EURIZON EURÓ REFLEX VEGYES ALAPOK
RÉSZALAPJA**

Féléves jelentés

Eurizon Asset Management Hungary Zrt.

Vezető forgalmazó, Letétkezelő:

CIB Bank Zrt.

2024

Székhely
H-1024 Budapest
Petrezselyem u. 2-8.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**

1. Alapadatok

1.1. Az Eurizon Euró Reflex Vegyes Alapok Részalapja

| | |
|------------------------|--|
| Megnevezése: | Eurizon Euró Reflex Vegyes Alapok Részalapja, az Eurizon Esernyőalap részalapja (a továbbiakban: Részalap) |
| A Részalap típusa: | nyilvános |
| A Részalap fajtája: | nyíltvégű, azaz a futamidő alatt a Részalap befektetési jegyei a kezelési szabályzatban foglalt szabályok szerint megvásárolhatók, illetve visszaválthatók |
| A Részalap futamideje: | a Részalap 2017/10/24-től kezdődően határozatlan futamidőre jött létre, azaz nincs lejárat |
| Besorolása: | hagyományos, dinamikus vegyes, ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap |

1.2. Az alapkezelő

| | |
|------------|---|
| Neve: | Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021/04/08-át megelőzően: CIB Befektetési Alapkezelő) (a továbbiakban: Alapkezelő) |
| Székhelye: | H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8. |

1.3. A forgalmazó

| | |
|------------|--|
| Neve: | CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Forgalmazó) |
| Székhelye: | H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8. |

1.4. A letétkezelő

| | |
|------------|---|
| Neve: | CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Letétkezelő) |
| Székhelye: | H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8. |

1.5. Forgalmazási helyek

| | |
|------------|---|
| Neve: | CIB Bank Zrt. fiókjai és internetes kereskedési rendszere |
| Székhelye: | H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8. |

1.6. A könyvvizsgáló

| | |
|------------|---|
| Neve: | Kujbus Attila (Kamarai tagsági szám: MKVK-007370) Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. |
| Székhelye: | H-1132 Budapest, Váci út 20. |

2. A befektetési eszközállomány összetétele

A Részalap portfóliójában található eszközök és források tételes összetétele

| Tárgy nap (T nap) | 2023.12.29 | | 2024.06.28 | |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| Saját tőke | 7 854 122,78 EUR | | 7 670 227,95 EUR | |
| Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték | 0,01006205 | | 0,01033539 | |
| Darabszám | 780 568 503 db | | 742 132 644 db | |
| Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke* | Kötelezettség módszer | Bruttó módszer | Kötelezettség módszer | Bruttó módszer |
| Tényleges | 100,00% | 95,60% | 100,00% | 94,54% |
| Maximális | 150,00% | 150,00% | 150,00% | 150,00% |
| Alap devizaneme | EUR | | EUR | |
| Devizakitértés fedezettségi szintje | EUR | | EUR | |
| EUR | 0,00% | | 0,00% | |
| Alap teljes portfóliójában belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya | | | | |
| CIB Euró Start Rövid Kötvény Alap | - | - | - | - |
| Eurizon EasyFund Azioni Strategia Flessibile Z | 2 339 345,88 EUR | 29,7849% | 2 254 680,79 EUR | 29,3952% |
| Epsilon Fund Q-Flexible I | 2 392 991,38 EUR | 30,4680% | 2 246 106,32 EUR | 29,2834% |
| Eurizon Fund - Active Allocation Class Unit Z EUR Accumulation | 2 312 298,24 EUR | 29,4406% | 2 281 861,40 EUR | 29,7496% |
| I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya | 29 733,89 EUR | 0,3771% | 26 608,59 EUR | 0,3457% |
| I/1. Hitellállomány | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| I/2. Egyéb kötelezettségek | 29 733,89 EUR | 0,3771% | 26 608,59 EUR | 0,3457% |
| I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya | 7 883 856,67 EUR | 100,0000% | 7 696 836,54 EUR | 100,0000% |
| II/1. Folyószámla, készpénz | 346 490,49 EUR | 4,3949% | 418 464,25 EUR | 5,4368% |
| II/2. Egyéb követelés | 7 309,74 EUR | 0,0927% | 3 087,35 EUR | 0,0401% |
| II/3. Lekötött bankbetétek | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4. Átruházható értékpapírok | 7 530 056,44 EUR | 95,5123% | 7 275 284,94 EUR | 94,5231% |
| II/4.1. Állampapírok | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.1.1. Kötvények | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.1.2. Kincstárjegyek | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.2.2. Tőzsdén kívüli | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.3. Részvények | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.3.2. Tőzsdén kívüli | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.4. Jelzáloglevelek | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.4.2. Tőzsdén kívüli | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.5. Befektetési jegyek | 7 530 056,44 EUR | 95,5123% | 7 275 284,94 EUR | 94,5231% |
| II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.5.2. Tőzsdén kívüli | 7 530 056,44 EUR | 95,5123% | 7 275 284,94 EUR | 94,5231% |
| II/5. Származékos ügyletek | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/5.1. Határidős | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/5.1.1. Futures | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/5.1.2. Forward | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/5.2. Opció ügyletek | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/5.2.1. Tőzsdei opciók | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/5.2.2. OTC típusú opciók | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép. | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/7. Egyéb átruházható értékpapír | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| Bruttó eszközérték | 7 883 856,67 EUR | 100,0000% | 7 696 836,54 EUR | 100,0000% |
| Nettó eszközérték | 7 854 122,78 EUR | 99,6229% | 7 670 227,95 EUR | 99,6543% |

* Az Alapkezelő a Részalap tőkeáttétel szerinti kitétségét a bruttó, valamint a kötelezettség módszerrel számítja ki. A bruttó módszer a Részalap teljes kitétségét adja meg, míg a kötelezettség módszer figyelembe veszi a Részalapban lévő befektetési eszközök fedezeti és nettósítási hatásait is. Az Alapkezelő a Részalap esetében alkalmazható tőkeáttétel (nettó összesített kockázati kitétség) legnagyobb mértékét a Részalap típusa, befektetési stratégiája, a tőkeáttétel forrásai, az eszközök és a kötelezettségek aránya, a tőkeáttételes pozíció biztosítékának mértéke, a Részalap mögöttes piacain végrehajtott ügyletek volumene, természete és kiterjedése, valamint az ügyletek végrehajtási helyszíneit jelentő pénzügyi szolgáltatók, intézmények, partnerek által képviselt rendszerkockázat alapján állapítja meg. A tőkeáttétel mértéke a tájékoztatósi időszakban a feltüntetett tényleges és a megengedett maximális értékek között ingadozott. Az Alapkezelő a Részalap nevében kötött szerződések, teljesült megbízások, tőkeáttélt eredményező ügyletek vonatkozásában biztosítékokat nem nyújt, garanciákat nem vállal, valamint ezek újbóli felhasználására jogokat nem szerez és nem biztosít.

Székhely
H-1024 Budapest
Petrezselyem u. 2-8.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.
Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbeírás Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**

3. A Részalap forgalmi adatai

3.1. A tájékoztatási időszakban a Részalap befektetési jegyeinek forgalmi adatai

| | Előző tájékoztatási időszak végén (2023. december 29.) | Tájékoztatási időszakban* | Tájékoztatási időszak végén (2024. június 28.) |
|--|---|---------------------------|---|
| forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma | 780 568 503 db | | 742 132 644 db |
| eladott befektetési jegyek darabszáma* | | 34 736 426 db | |
| visszaváltott befektetési jegyek darabszáma* | | 73 172 285 db | |
| tőkeszámla növekedése* | | 356 143,00 EUR | |
| tőkeszámla csökkenése* | | 745 373,35 EUR | |
| a portfólió összesített nettó eszközértéke | 7 854 122,78 EUR | | 7 670 227,95 EUR |
| az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték | 0,01006205 | | 0,01033539 |

3.2. A tájékoztatási időszakban a Részalap saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének a változása havi bontásban

| | a Részalap saját tőkéje | az egy jegyre jutó nettó eszközérték |
|------------|-------------------------|--------------------------------------|
| 2022/12/30 | 8 082 332,08 EUR | 0,00943405 |
| 2023/12/29 | 7 854 122,78 EUR | 0,01006205 |
| 2024/01/31 | 7 812 455,71 EUR | 0,01008747 |
| 2024/02/29 | 7 684 661,58 EUR | 0,01013425 |
| 2024/03/28 | 7 767 886,78 EUR | 0,01030908 |
| 2024/04/30 | 7 612 053,69 EUR | 0,01024196 |
| 2024/05/31 | 7 624 410,48 EUR | 0,01029008 |
| 2024/06/28 | 7 670 227,95 EUR | 0,01033539 |

Székhely
H-1024 Budapest
Petrezselyem u. 2-8.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

4. A Részalap hozamadatai

| a Részalap által 2024/06/28-ig elért hozamok | évesített hozamok | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------------|------------------------|------|------|------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| | 1 év | 5 év | indulás-tól mért | naptári évre számított | | | | | | | | | |
| | | | | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| Eurizon Euró Reflex Vegyes Alapok Részalapja | 6,66% | 2,12% | 0,10% | - | - | - | - | -9,48% | 8,99% | -0,06% | 4,82% | -8,79% | 6,66% |
| a referencia-index által 2024/06/28-ig elért hozamok | évesített hozamok | | | | | | | | | | | | |
| 1 év | 5 év | indulás-tól mért | naptári évre számított | | | | | | | | | | |
| | | | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | |
| 100% Bloomberg Euro-Aggregate Treasury 1-3 Year TR Value Unhedged EUR Index | 3,48% | -0,30% | -0,24% | - | - | - | - | -0,37% | -0,40% | -0,47% | -0,49% | -4,81% | 3,48% |

A Részalap által két tetszőlegesen választott időpont között elért, valamint tetszőlegesen választott időponttól 3, 6, 9 hónapos, illetve 1, 2, 3 éves időtávokra számított hozam adatok megtekinthetők a www.eurizoncapital.com/hu oldalon. A Részalap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra! A Részalap portfóliójában lévő eszközök értékelésének forrásait és módszereit a Részalap MNB által elfogadott kezelési szabályzata tartalmazza. A Részalap eszközértékének megállapítását a Letétkezelő végzi, a Részalap kezelési szabályzatában meghatározottak szerint, piaci és kereskedés napi elszámolás elvén. A Részalap portfóliójában lévő kamatozó kötvény típusú értékpapírokból, valamint minden eszökből, amelyből kamatjövedelem származik, az időarányos kamat figyelembe van véve a Részalap eszközértékének számításakor, hasonlóan a pénzből és a pénzjellegű eszökből származó hozamokhoz, illetve a realizált és nem realizált árfolyamnyereséghez. Az Alapkezelő kijelenti, hogy a Részalap különböző időszakokra számított hozamait az oszlatékon, kamaton és árfolyamnyereségen keletkező vissza nem igényelhető forrásadó levonása után, illetve a visszai igényelhető forrásadó figyelembe vételével számítja ki. Magánszemélyek a befektetési jegyek forgalmazónál történő visszaváltásakor realizálnak hozamot. A realizált hozam kamat jövedelemnek minősül, ami a kamatadó és a szociális hozzájárulási adó hatálya alá tartozik, hasonlóan a hitelintézeti betéten, takarékbetéten és folyószámlán elért kamathoz, illetve a nyilvánosan forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon elért kamathoz és hozamhoz. Az adó alapja a visszaváltási ár és az értékpapír megszerzésére fordított érték, valamint az értékpapírok megszerzéséhez kapcsolódó járulékos költségek különbsége. Az Szja. törvény alkalmazásában a kamatjövedelem adókulcsa a féléves jelentés készítésének időpontjában 15%. A szociális hozzájárulási adó mértéke a féléves jelentés készítésének időpontjában 13%. A Befektetési jegyek tartós befektetési számlára helyezhetők. Az értékpapír számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a kifizetőnek minősülő Forgalmazó adót von le. A tartós befektetési számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a Forgalmazó adót nem von le. Jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok esetében a befektetési jegyek árfolyamnyeresége és hozama az adóköteles árbevételüket növeli. Ez után a mindenkor érvényes adójogszabályok szerint kell az adót megfizetni. Az Alapot a 2006. évi LIX. számú, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló törvény 2015. január 1-től hatályos módosítása értelmében különadó-fizetési kötelezettség terheli. A Részalap teljesítményének bemutatásához szükséges számításokat az Alapkezelő összegyűjti és megőrzi. A féléves jelentésben szereplő hozamok a forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, illetve az alapok működési költségeinek úgy, mint alapkezelési díj, letétkezelési díj, könyvvizsgálói díj stb. felszámítása utáni nettó hozamként kerültek meghatározásra. A Részalap hozamadatai a Részalap kibocsátási pénznemében kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az EURHUF árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalap által elért forintban számított eredményt. A hozamok bemutatására a BAMOSZ (Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor. Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamait évesítve határozzuk meg (kamatos kamatszámítással, tört kitevővel, 365 napos bázison).

Székhely
H-1024 Budapest
Petrezselyem u. 2-8.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.
Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**